

EXPERTEN-TIPP

Es gab viele Gelegenheiten in den letzten beiden Jahren, um ängstlich aus dem Aktienmarkt auszusteigen bzw. gar nicht erst einzusteigen. Unzählige Krisen und Hiobsbotschaften sorgten für Abschwünge und unmittelbar danach wieder für Börsenfeuerwerk – zuletzt nach der US-Präsidentenwahl.

Warum man

- a auf eine breite Streuung achten,
- b eine klare Anlage-Strategie haben und
- c investiert bleiben sollte, erkennt man, wenn man sich die Entwicklung der Aktienmärkte in den letzten beiden Jahren ansieht.

Der Aktienindex von 2.400 der größten börsennotierten Aktienunternehmen der Industrieländer (MSCI All Country Index oder Stoxx Developed Markets) hatte seit dem 1.1.2023 einen Wertzuwachs von fast 48 Prozent!

Sicherlich, das ist eine Kurzzeit-Betrachtung und es gibt immer auch negative Börsenjahre, aber langfristig – das heißt auf Sicht von 20 Jahren – hat dieser Index 9,46 Prozent pro Jahr erwirtschaftet.

Merke: Nur mit Aktien-Investments lassen sich

Aktienmärkte – immer investiert bleiben!

Chart #20

Wertentwicklung

Auswertung von 01.01.2023 bis 14.11.2024,
Einmalanlage 100.000 €



	Depotwert	Depotwert in %	Summe Einzahlungen	Wertzuwachs	Wertzuwachs in %	Wertentw. p.a.	Volatilität	Verfügbar seit
Summe Einzahlungen								
STOXX Developed Markets 2400 (NR) (CH0149412568)	147.955,28 €	147,96 %	100.000,00 €	47.955,28 €	47,96 %	23,16 %	8,40 %	28.03.200

Kaufkraftverluste verhindern und Renditen erwirtschaften.

Entscheidend für langfristig guten Anlageerfolg sind eine klare Anlagestrategie und eine Investment-Philosophie – und

dass man ihnen diszipliniert folgt.

Unabhängige Anlage-Honorarberatung bekommt man in Lindau zum Beispiel bei Ruhestandsplaner Bodensee. **MKW**



*unabhängige
Freie Sachverständige
für Kapitalanlagen
und Altersvorsorge,
Finanzfachwirtin,
Honorarberaterin*

**Manuela Klüber-
Wiedemann**



**Ruhestandsplaner
Bodensee GmbH & Co. KG**
Schneehalde 52a
88131 Lindau (B)
Tel.: 0 83 82/5 04 39 63



www.ruhestandsplaner-bodensee.de